

# 赚钱为王管理会计速成教程(三)

◎文/汪一凡



**作者简介:**  
知名会计学者, 厦门大学会计系副教授



## 第七讲 编制会计分录的四个步骤

怎样从分析原始业务开始,编制出会计分录,其实是有一定之规的,可以分为四个步骤,严格地按这四个步骤进行,形成习惯后,就算学会了,以后即使有更多的具体业务,也是这样“按谱炒菜”,就能应付过来。这四个步骤如下:

一、分析业务时,联想到该用什么账户,这个账户属于“占用大类”还是“来源大类”。

会计账户是望文知义的,它所记录的业务内容也非此即彼,不会互相交叉的。所以,只要熟悉会计账户,根据业务内容很容易联想到该用什么账户,该账户属于哪个大类。初学者通过实践,不断地加深理解和记忆,会很快掌握这种本事的。

二、判断有关账户的金额是增加还是减少。

围绕着“会计天平”和砝码的关系来想象,为了保持“占用大类=来源大类”会计恒等式的平衡,所有业务不外导致四种变化:

- (1)两边的账户同时增加相同的金额;
- (2)两边的账户同时减少相同的金额;
- (3)占用类账户互相置换(金额一增一减);
- (4)来源类账户互相置换(金额一增一减)。

三、根据记账口诀指明的左右方向,按先左后右的排列,写出会计分录涉及的账户名称。

这里先要熟悉我们编制会计分录时将用到的“主要口诀和辅助口诀”它们的意思和具体用法在表7-1中已经说明。

主要口诀只有4条,在已经完成一、二步骤分析的基础上,利用主要口诀快速确定有关账户的记账方向,就可以写出会计分录了,习惯上是先写左方账户,后写右方账户;

另有3条辅助口诀不太常用,只有在涉及备抵账户、平衡性账户和金额为负数时才作为补充的指导规则。

四、填写会计分录中各账户的金额,并确认会计分录“左方金额=右方金额”,就完成了。

一般情况下各账户的金额都是从业务资料就现成可得的。只有少数业务,如固定资产折旧额,增值税的“销项税额”和“进项税额”等才需要专门计算。

以下,我们通过几项具体的业务处理过程,来说明编制会计分录时怎样严格地遵照四个步骤进行,怎样灵活运用记账口诀。假设某公司在2009年1月份发生了如下业务:

(业务1)股东投资1000000元,已存入公司的银行账户。

分析过程:

一、这笔业务涉及“银行存款”账户,占用大类;“实收资本”账户,来源大类;

二、两个账户的金额均是增加;

三、根据主要口诀“两类同增,占左来右”,写出会计分录:

四、填写各账户的金额,令“左方金额=右方金额”。

银行存款      1000000  
实收资本      1000000

在第一和第二步骤完成时,初学者可以备好草稿纸,记下当前分析结果,用一两个字代表账户,属于“占用大类”写在左,属于“来源大类”写在右,并用“+/-”标明其金额增减,本业务的分析结果如下:

记录分析结果的草稿	
占用大类	来源大类
银+	实+

看着这样的草稿,两类同增,占左来右是不是就脱口而出了!有了草稿,还能知道会计分录中共有哪些账户,便于第三步骤书写时的账

表 7-1：主要口诀和辅助口诀

复式簿记口诀	运用说明
主要口诀	
两类同增，占左来右	两类科目金额都增加时，占用大类记在账户左方，来源大类记在账户右方，即占左来右
两类同减，来左占右	两类科目金额都减少时，来源大类记在账户左方，占用大类记在账户右方，即来左占右
占用互换，增左减右	同为占用类科目，金额增加的账户记在左方，金额减少的账户记在右方，即增左减右
来源互换，减左增右	同为来源类科目，金额减少的账户记在左方，金额增加的账户记在右方，即减左增右
辅助口诀	
备抵账户，当成另类	当一个账户是备抵账户时，属于和主体账户相反的大类 以“应交税费-应交增值税”的账务处理为例，这个二级账户下有两个很重要的三级账户，分别是“进项税额”和“销项税额”，从“销项税额”里扣除“进项税额”，作为计算应交增值税的依据。进项税额表面上是“来源大类”，实际它是应交增值税的“备抵账户”，所以，要作为等式左边的“占用大类”处理。
左余则右，右余则左	这是平衡性账户的用法，当会计分录左方金额大时，将平衡性账户放在右方，金额是左右轧差数，反之亦反。 例如，在计算主营业务的赚钱额时，把“主营业务货币收入”放在右边，把“主营业务直接成本”放在右边，然后看哪边的金额更大，余数在左边时，把“未分配赚钱额”放在右边，余数在右边时，把“未分配赚钱额”放在左边，这样，此类账户起到使会计分录平衡的作用。
金额负数，左右实反	记在账户左方的负数金额，视同账户右方的正数金额，反之亦反。

户左右定位。当然,熟练以后就可以省略了。

(业务2)向银行申请短期借款500000元,已打入公司的银行账户。

分析过程:

一、这笔业务涉及“银行存款”账户,占用大类;“短期借款”账户,负债大类;

二、两个账户的金额均为增加;

占用大类	来源大类
银+	短+

三、根据主要口诀“两类同增,占左来右”,写出会计分录:

四、填写各账户的金额,令“左方金额 = 右方金额”。

银行存款 500000

短期借款 500000

(业务3)支付银行存款117000元,购买原材料100000元,增值税率17%,已入库。

在这里先简要介绍我国目前征收的增值税,它要对企业商品在流转过程中增值的部分课征17%的税。在本业务中,购买原材料的100000元是购进的“净价”,假设将来这一批原材料卖出120000元,就叫销售的“净价”。那么,怎么知道有多少增值额?在会计的理解上,是在“购进”和“销售”两个环节上分别记录的:商品售出时,将商品净价全额的17%,作为“应缴纳的销项金额”;同时,原材料购进时,也将商品净价全额的17%,作为“可抵扣的进项税额”。“应缴纳的”减去“可抵扣的”,就是企业在增值部分上应当缴纳的增值税了,

用数学式表示就是:

$$\begin{aligned} \text{应交增值税} &= (\text{销售净价总金额} - \text{购进净价总金额}) \times 17\% \\ &= (120000 - 100000) \times 17\% = 340(\text{元}) \end{aligned}$$

当然,现在还不知道将来的销售“净价”会是多少,因此,在会计上先用“应交税费——应交增值税——进项税额”账户来记录待抵扣的金额,以后若有销售,就有了“应交税费——应交增值税——销项税额”账户,从后者减去前者,就是该缴纳的增值税了。所以,这前者是主体账户“应交税费”的备抵账户。对于备抵账户,适用的辅助口诀是备抵账户,当成另类,意思是:

当一个账户是备抵账户时,属于和主体账户相反的大类。

主体账户“应交税费”属于来源大类,那么被“当成另类”的备抵账户“应交税费——应交增值税——进项税额”就是占用大类。

分析过程:

一、这笔业务涉及“原材料”账户,占用大类;“应交税费-应交增值税-进项税额”账户,占用大类;“银行存款”账户,占用大类;

二、“原材料”金额增加,“应交税费——应交增值税——进项税额”金额增加,“银行存款”金额减少;

占用大类	来源大类
原+ 应进项+ 银-	

三、根据主要口诀 占用互换,增左减右,写出分录;

四、填写各账户金额。“原材料”按净价登记,100000元,“应交税费——应交增值税——进项税额”按净价的17%计算,17000元,“银行存款”117000元;

原材料	100000
应交税费——应交增值税——进项税额	17000
银行存款	117000

### 第八讲 模拟案例业务的会计处理

为使读者对管理会计核算过程有较全面的感性认识,本讲和第九讲模拟作为案例的一家公司业务,展现管理会计是如何作账务处理的,与业务有关的基本核算原则,也在记账凭证后一并阐述。该公司2012年为筹建期间,2013年1月1日正式投产。该案例侧重于说明内账的分录处理,数据是虚构的,未必符合真实情况。在业务模拟中,考虑到数据完整性及简化需要,一些业务可能以汇总分录表现。在前文第五讲的表5-1《管理会计账户占用/来源分类表》中,因作者疏忽,在“资金来源大类”下少列了“主营业务现金收入”和“其他业务现金收入”两个账户,在此一并订正。

1.2012年1月1日,龙华集团以银行存款投资50000000元,存入工商银行。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	50000000		
实收资本-龙华集团		50000000	

2.2012年完成基建建设,于2012年底交付使用。建设厂房及购置设备以银行存款支付42000000元。其中厂房24000000元,机器设备18000000元

会计账户	左方金额	右方金额	数量
长效贵重资产-房屋建筑物	24000000		
长效贵重资产-机器设备	18000000		
银行存款-工商银行		42000000	

3.2012年建设期间,以银行存款支付杂项费用4800000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他间接费用-开办费	4800000		
银行存款-工商银行		4800000	

关于开办费。在还没有投入生产经营前,公司筹建期也会发生各种不形成资产的杂项费用,如注册登记、学习考察、操作培训、差旅招待,等等,称为开办费,

会计账户	左方金额	右方金额	数量
未分配利润	4800000		
其他间接费用-开办费		4800000	

开办费的处理。在外账中,开办费可以留存下来,到投产后有利润时再摊销掉。内账因此无关,可以先行登记在“其他间接费用”下的“开办费”账户,再注销为零,间接费用注销后的结果是,公司还未投入生产经营,就已经有负的“未分配利润”,这是必须如实反映的事实。在筹建期间结束时,2012年12月31日的账户余额表如下:

货币资金	3200000	实收资本	50000000
长效贵重资产	42000000	未分配利润	-4800000
合计	45200000	合计	45200000

公司在筹备期间的会计记录常被称为“基建账”,常规性的账务处理是从某个预定的“初始日期”开始的,本例是以2013年1月1日为“初始日期”,以下为2013年的业务。

4.1月1日,购入材料碎玻璃5000吨,单价450元/吨,计2250000元。供货商:万德工贸公司,账期1个月。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-主要材料-碎玻璃	2250000		5000000
应交税费-增值税-进项税额	382500		
应付账款-万德工贸公司-2013-2-1		2632500	

应付账款账户下最后的日期“2013-2-1”代表到期日。

5.1月1日,购入材料硅砂500吨,不含税单价380元/吨,计190000元,纯碱100吨,不含税单价1800元/吨,计180000元。供货商:万德工贸公司,账期1个月。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-主要材料-硅砂	190000		500000
应交税费-增值税-进项税额	32300		
原材料直接成本-主要材料-纯碱	180000		100000
应交税费-增值税-进项税额	30600		
应付账款-万德工贸公司-2013-2-1		432900	

增值税率是不含税价的17%。以硅砂为例,增值税进项税额=190000X17%=32300

6.1月3日购入重油1000吨,不含税单价3800元/吨,计3800000元。供货商:四龙石油公司,账期1个月。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-燃料-重油	3800000		1000000
应交税费-增值税-进项税额	646000		
应付账款-四龙石油公司-2013-2-3		4446000	

7.1月3日,购入包装材料收缩带16000个,不含税单价25元/个。供货商:鑫宇工贸有限公司,账期1个月。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-其他材料-收缩带	400000		16000
应交税费-增值税-进项税额	68000		
应付账款-鑫宇工贸有限公司-2013-2-5		468000	

8.1月3日,购入周转材料木托盘10000个,不含税单价20元/个。供货商:鑫宇工贸有限公司,账期1个月。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-其他材料-木托盘	200000		10000
应交税费-增值税-进项税额	34000		
应付账款-鑫宇工贸有限公司-2013-2-3		234000	

9.1月3日,购入涂料3000公斤,不含税单价110元/公斤。供货商:鑫宇工贸有限公司,账期1个月

会计账户	左方金额	右方金额	数量
原材料直接成本-其他材料-涂料	330000		3000
应交税费-增值税-进项税额	56100		
应付账款-鑫宇工贸有限公司-2013-2-5		386100	

10.1月10日,向工商银行借款5000000元,半年期,年利率4.8%。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	5000000		
短期借款-工商银行-2013-7-10		5000000	

11.1月15日,生产部购入低值易耗用品120000元,以银行存款支付。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他间接费用-车间杂费	120000		
银行存款-工商银行		120000	

12.1月1-25日,原材料消耗994000元,其中碎玻璃2000吨,硅砂200吨,纯碱10吨。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
生产直接成本-熔制-直接材料	994000		
原材料直接成本-主要材料-碎玻璃		900000	2000000
原材料直接成本-主要材料-硅砂		76000	2000000
原材料直接成本-主要材料-纯碱		18000	10000

原材料如果不是“整批进整批出”的,就有个出库时成本如何计算问题。以碎玻璃为例,从业务4的会计分录可见其单位成本是450元/吨,乘以本次消耗数量2000吨,即得本次出库投产的原材料直接成本为900000元。

但是,如果碎玻璃在之前已有多次进货记录,当然每次的购进单价和购进数量都可能不同,出库时的单价又该如何计算呢?对于物

料,包括库存商品在内,管理会计采用的是叫“移动加权平均法”的计算方法。每一次进货后,都把当前结存的总金额除以总数量,得到当前的平均单价,这就是“移动平均”的来历。那么,不管什么时候领料出库,把本次出库数量乘以当前的平均单价,就是本次出库的成本金额了。下表是虚构的原料账页,请看“收入”、“发出”和“结存”各栏的数字,期初结存的单价是20元,第一次领料出库按此计算,后来又经过3次采购进库,每次结存的平均单价都有变化,最后“移动”到22.10元,第二次领料出库就按此计算了。

收入			发出			结存		
数量	单价	金额	数量	单价	金额	数量	单价	金额
						200	20	4000
			150	20	3000	50	20	1000
600		13200				650	21.84	14200
950		19950				1600	21.34	34150
530		12720				2130	22.10	46870
			1920	22.10	42432	210		4438

13.1月1-25日,重油消耗171000元数量450吨。			
会计账户	左方金额	右方金额	数量
生产直接成本-熔制-其他直接成本	1710000		
原材料直接成本-燃料-重油		1710000	450000

14.1月1-25日,消耗电费250000元,附有各部门的用电量抄表数量。			
会计账户	左方金额	右方金额	数量
生产直接成本-熔制-其他直接成本	60000		
生产直接成本-成型-其他直接成本	100000		
生产直接成本-检验-其他直接成本	30000		
生产直接成本-包装-其他直接成本	20000		
管理费用-水电费用	20000		
销售费用-水电费用	10000		
其他间接费用-水电费用	10000		
其他结算性负债-华融电力公司		250000	

各成本环节分摊的电费是其各自的用电量乘以每度电的单价得到的,具体计算从略。

从现金流诊断的角度看,公司产生的负债可以分为两类,一类是因为向别人直接借钱而承担的负债,借钱总是要还的,叫“筹资性负债”,如银行借款,大股东向公司提供临时性周转资金等;另一类负债的产生则不是因为得到了钱,而是在结算过程中产生的应付而未付的款项,叫“结算性负债”。如取得供应商的原材料而有待还款,宣布要发放现金股利而还未支付,根据税法规定计算出应交的各种税费而还未实际交纳,等等。业务(14)用的“其他结算性负债”账户,就是假设根据电表读数可以计算确定,已经欠了电力公司的钱。





15.1月1~25日,辅助材料消耗280000元

会计账户	左方金额	右方金额	数量
生产直接成本-检验-直接材料	55000		
原材料直接成本-其他材料-涂料		55000	500
生产直接成本-包装-直接材料	125000		
原材料直接成本-其他材料-收缩带		125000	5000
发出商品-木托盘-木托盘	100000		5000
原材料直接成本-其他材料-木托盘		100000	5000

16.1月25日,计提1月份工资890000元

会计账户	左方金额	右方金额	数量
生产直接成本-熔制-直接人工	150000		
生产直接成本-成型-直接人工	240000		
生产直接成本-检验-直接人工	60000		
生产直接成本-包装-直接人工	90000		
其他间接费用-车间管理人员工资	120000		
管理费用-管理人员工资	150000		
销售费用-销售人员工资	80000		
应付职工薪酬		890000	

对于工资范围的界定,内账与外账有所不同,因此略加说明。应当指出,有许多税费开支是“以员工的名义”征收的,如代扣代交个人所得税、医疗保险、失业保险、养老保险、住房公积金,等等。公司确实承担了这诸多的税费开支,基本特征是“非企业自愿的缴款”,但员工个

人并没有当期直接得到。那么,这些钱到了哪里呢?我们就以“三金”即医疗保险、养老保险和住房公积金为例作一分析。

在名义上,“三金”是社会上许多个人组成的互助基金,通过互助形式,为个人长远的不时之需服务的。但实际上,相关机构一说要征收某项税费,就可以征收,一说提高征收比例,就可以提高。所以更准确地说,“三金”仍应视为在强制性要求下,企业必须对社会作出的贡献。从其实际执行也可说明这一点,虽然为员工设立了账户,个人却不能完全作主,不但要受到许多使用限制(如迁居异地后,原工作地拖延不予转移,或不让全额转移),还要承受被强加的风险(如住房公积金被用于放贷可能收不回、养老金寅吃卯粮,已成“空账”等)。一个明显的例证是,连“八杆子也打不着”的证监会,居然也打过住房公积金的主意,希望能让它进入A股市场充当“炮灰”。

目前公司员工已经是聘任制,与企业不是终身的依附关系,其长远的福利保障等,不是企业应当全部承担的。所以,为了得到有分析意义的成本费用数据,在内账处理时,职工工资(直接人工)只包括员工工资表上应发工薪的部分,即“应当支付给职工”的部分,而不包括所有“以职工的名义,为职工支付的”的开支,从管理会计的角度看,那是公司自身不可控制的,属于结算性负债,应当通过“社会责任税费用”账户来统计企业所作的社会贡献。

17.1月1~25日,车间管理人员办公杂费40000元,以银行存款支付。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他间接费用-车间杂费	40000		
银行存款-工商银行		40000	



18.1月1~25日,销售部办公杂费用20000元,以银行存款支付。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
销售费用-办公杂费	20000		
银行存款-工商银行		20000	

19.1月1~25日,管理部办公杂费用32000元,以银行存款支付。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
管理费用-办公杂费	32000		
银行存款-工商银行		32000	

20.1月1~25日,产品入库3634000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
库存商品直接成本-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿	2520000		5600000
库存商品直接成本-啤酒瓶-600ML清源			1800000
库存商品直接成本-啤酒瓶-600ML九华山纯生	124000		200000
生产直接成本-熔制-直接材料		994000	
生产直接成本-熔制-直接人工		150000	
生产直接成本-熔制-其他直接成本		1770000	
生产直接成本-成型-直接人工		240000	
生产直接成本-成型-其他直接成本		100000	
生产直接成本-检验-直接材料		55000	

生产直接成本-检验-直接人工		60000	
生产直接成本-检验-其他直接成本		30000	
生产直接成本-包装-直接材料		125000	
生产直接成本-包装-直接人工		90000	
生产直接成本-包装-其他直接成本		20000	

本例中,由于熔窑生产没有留存的在产品,所归集的全部生产直接成本由各种产品全部承担了,计算过程从略。

21.1月1~25日,登记发出商品2522000元,同时注销对应的库存商品。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
发出商品-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿	1800000		4000000
库存商品直接成本-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿		1800000	4000000
发出商品-啤酒瓶-600ML清源	660000		1200000
库存商品直接成本-啤酒瓶-600ML清源		660000	1200000
发出商品-啤酒瓶-600ML九华山纯生	62000		100000
库存商品直接成本-啤酒瓶-600ML九华山纯生		62000	100000

22.1月1~25日,收到50%的330ML玉门冰纯绿销售款,计1521000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	1521000		
主营业务现金收入-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿		1300000	2000000
应交税费-增值税-销项税额		221000	

23.1月1~25日,600ML清源销售欠款100%,计982800元,以1个月期银行承兑汇票支付。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
应收票据-清源啤酒公司-2013-2-17	982800		
待实现主营业务收入		840000	1200000
应交税费-增值税-销项税额		142800	

内账对于赊销业务的处理,首先要增记发出商品,并注销对应的库存商品,以便和仓库实物账保持一致,可以对账,如业务(21)所示。此后有两种不同的账务处理方式:

一种是如业务(22)和(25)所示,收到销售款时才增记银行存款,增记主营业务现金收入,并计算增值税销项税额,收到销售款后才增记主营业务直接成本,减记发出商品直接成本;

第二种是如业务(23)和(41)所示,先记录“应收票据”(或“应收账款”),并计算增值税销项税额,增记“待实现主营业务收入”,以便过渡性地替代“主营业务现金收入”,收到赊销货款时,增记“银行存款”,减记“应收票据”(或“应收账款”),减记“待实现主营业务收入”,增记“主营业务现金收入”,增记“主营业务直接成本”,减记“发出商品直接成本”。

两相比较,第一种处理方式的好处是递延了增值税的应交义务,不致于还没收到钱就抢着交税,账务处理工作时小。第二种方式在还没现金收入时,就要提前交纳增值税,账务处理的工作量也较大,但好处是,可以利用持有的应收票据,如果向银行贴现,可以及早收到现金,或背书后交给供应商,可以替代采购资金,这对企业理财是有利的。

24.1月1~25日,收到600ML九华山纯生销售欠款100%,计64350元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	64350		
主营业务现金收入-啤酒瓶-600ML九华山纯生		55000	100000
应交税费-增值税-销项税额		9350	

25.1月1~25日,增记主营业务直接成本,注销已收到货款的发出商品。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
主营业务直接成本-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿	900000		2000000
发出商品-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿		900000	2000000
主营业务直接成本-啤酒瓶-600ML九华山纯生	62000		1000000
发出商品-啤酒瓶-600ML九华山纯生		62000	1000000

对于销售商品的业务,管理会计是先通过“主营业务现金收入”的核算,掌握已收到现金的明细品名及其数量的汇总信息后,才可以注销同样数量的已售库存商品(或发出商品),这是复式簿记“资产保护”职能的体现。

不过,出于专项统计的考虑,在减记库存商品直接成本时,要先增记同等金额的“主营业务直接成本”,下一步才是“主营业务现金

收入”和“主营业务直接成本”的配比,这样多绕个弯,就可以得到每一种商品的直接贡献了。具体做法是:

根据每一明细品名的现金销售数量,从对应的“库存商品直接成本”中,以当前库存金额除以当前库存数量,得到单位直接成本,与销售数量相乘,得到可以注销的库存商品金额,据此编制“左:主营业务直接成本 右:库存商品直接成本”的记账凭证即可。但应注意的是,为了识别配对,也使计算机能够自动处理,“主营业务现金收入”、“主营业务直接成本”、“库存商品直接成本”和“发出商品直接成本”这四大账户在设计上要保持一定的“同构性”,除了一级账户外,明细结构都一致,如下例所示:

主营业务现金收入-钢材-圆钢-Φ100碳素结构钢

主营业务直接成本-钢材-圆钢-Φ100碳素结构钢

库存商品直接成本-钢材-圆钢-Φ100碳素结构钢

发出商品直接成本-钢材-圆钢-Φ100碳素结构钢

26.2月5日,用银行存款支付鑫宇公司货款500000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
应付账款-鑫宇工贸有限公司-2013-2-5	500000		
银行存款-工商银行		500000	

27.2月8日,用银行存款支付四龙石油公司货款2000000元

借/贷	会计科目与信息	金额	实物数量	外币
借	应付账款-四龙石油公司-2013-2-8	2000000		
贷	银行存款-工商银行	2000000		

28.2月8日,用银行存款支付1月份工资890000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
应付职工薪酬	890000		
银行存款-工商银行		672000	
银行存款-工商银行		80000	
银行存款-工商银行		138000	

29.2月10日,用银行存款支付1月电费。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他结算性负债-华融电力公司-2013-2-10	250000		
银行存款-工商银行		220000	
银行存款-工商银行		10000	
银行存款-工商银行		20000	

30.2月10日,用银行存款支付万德工贸公司货款1500000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
应付账款-万德工贸公司-2013-2-10	1500000		
银行存款-工商银行		1500000	

31.2月10日,用银行存款支付工商银行借款利息20000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
财务费用-利息费用	20000		
银行存款-工商银行		20000	

32.2月11日,收到设备转让款220000元。设备原价350000元,转让价格220000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	220000		
处置长期资产-货币资金-机器设备	130000		
长期资产-机器设备		350000	

33.2月12日,用银行支付废水池改造工程进度款150000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
在建工程-废水池改造	150000		
银行存款-工商银行		150000	

34.2月15日,用银行存款买入1个月理财产品1000000万。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他投资项目-理财产品	1000000		
银行存款-工商银行		1000000	

35.2月16日,用银行存款支付捐赠救灾款100000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
其他货币资金-捐助支出	100000		
银行存款-工商银行		100000	

36.2月16日,收到财政技改扶持款项600000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	600000		
其他货币资金-接受补助奖励		600000	

37.2月16日,向新申达购买机器设备3850000元,开具3个月期银行承兑汇票。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
长期资产-机器设备	3850000		
应付票据-新申达公司		3850000	

38.2月16日,用银行存款支付银行承兑汇票手续费12950元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
财务费用-利息费用	12950		
银行存款-工商银行		12950	

39.2月17日,废料出售款32500元解交银行。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	32500		
其他业务现金收入-废料出售		32500	

40.2月18日,银行收到330ML玉门冰纯绿上月销售余款1521000元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	1521000		
应交税费-增值税-销项税额		22100	
主营业务现金收入-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿		1498900	2000000
主营业务直接成本-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿	900000		2000000
发出商品-啤酒瓶-330ML玉门冰纯绿		900000	2000000

41.2月18日,收到清源啤酒公司银行承兑汇票款982800元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
银行存款-工商银行	982800		
应收票据-清源啤酒公司-2013-2-17		982800	
待实现主营业务收入	840000		1200000
主营业务现金收入-啤酒瓶-600ML清源		840000	1200000
主营业务直接成本-啤酒瓶-600ML清源	660000		1200000
发出商品-啤酒瓶-600ML清源		660000	1200000

42.1月31日,计提所得税4500元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
社会责任税费-2013-2-3	4500		
应交税费-企业所得税		4500	

前已述及,当前税务部门还是按利润计算企业所得税的,所以这个所得税数字是照抄外账的计算结果。“社会责任税费”是专用统计性质的账户,表达企业对社会所作出的贡献(增值税采用的计征方式不同,不通过本账户核算),在具体内容上包括:消费税、营业税、所得税、资源税、土地增值税、城市维护建设税、房产税、土地使用税、车船使用税、教育费附加、矿产资源补偿费用、助残基金,等等,以及虽与职工个人有关,但须交由社会支配的代扣代缴个人所得税、社会保险费、养老保险、住房公积金等。采用的会计分录形式与业务(42)类似,都是增记“社会责任税费”,增记相关的应交项目,形成结算性负债。偿付时的处理与业务(43)类似,都是减记银行存款,减记结算性负债。本模拟案例不再重复假设这一类业务。

43.2月10日,用银行存款支付所得税4500元。

会计账户	左方金额	右方金额	数量
应交税费-企业所得税	4500		
银行存款-工商银行		4500	